

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о  
финансовых результатах  
АО «Финансовый институт»  
за 2025 год**

## Оглавление

<b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....</b>	<b>3</b>
<b>3. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ПОДГОТОВКЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....</b>	<b>4</b>
<b>5. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ.....</b>	<b>8</b>
<b>5.1. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....</b>	<b>8</b>
<b>5.2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....</b>	<b>8</b>
<b>5.3. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ (ДОЛГОСРОЧНЫЕ) .....</b>	<b>8</b>
<b>5.4. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ.....</b>	<b>9</b>
<b>5.5. ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ .....</b>	<b>9</b>
<b>5.7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....</b>	<b>9</b>
<b>5.9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....</b>	<b>10</b>
<b>5.10. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ.....</b>	<b>10</b>
<b>5.11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....</b>	<b>10</b>
<b>5.13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....</b>	<b>11</b>
<b>5.14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....</b>	<b>11</b>
<b>5.15. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....</b>	<b>11</b>
<b>5.16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....</b>	<b>13</b>
<b>6. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....</b>	<b>14</b>
<b>7. УСЛОВНЫЕ И ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ .....</b>	<b>15</b>
<b>8. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ .....</b>	<b>15</b>
<b>9. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....</b>	<b>16</b>
<b>10. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....</b>	<b>16</b>

## **Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах АО «ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ» за 2025 год**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ» (далее – Общество) за 2025 г., подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тысячах рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках. Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

### **1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Юридический адрес Общества: 123112, город Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, дом 6, строение 2, пом. 25/50.

Основным видом деятельности Общества является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

Организационно – правовая форма – Акционерное общество.

Полное наименование Общества: Акционерное общество «Финансовый институт». Краткое наименование: АО «Финансовый институт».

Среднегодовая численность работающих сотрудников Общества в 2025 году составила 32 человека (в 2024 году – 15 человек).

Единственным акционером (владельцем 100% акций) АО «Финансовый институт» является Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО АУРУМ-2".

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляет единоличный исполнительный орган Общества – Генеральный директор (до 17.07.2023 – Парамонова Екатерина Александровна, с 18.07.2023 по настоящее время - Умарова Тамила Валерьевна).

### **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ОБЩЕСТВО ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

В 2025 году рост российской экономики замедлился. Жесткие денежно-кредитные условия, вместе с консолидацией бюджетной политики, ограничили потенциал роста внутреннего спроса. Компании сократили темпы роста инвестиций и заработных плат, домохозяйства снизили темп роста потребления товаров и услуг. Возможности для расширения предложения также были ограничены: производственные мощности работали близко к пределам, рынок труда сталкивался с дефицитом работников, санкции оказывали дополнительное давление.

На фоне жестких денежно-кредитных условий, которые в том числе способствовали укреплению курса рубля, сократилось инфляционное давление. Как общая инфляция, так и большинство показателей устойчивой инфляции приблизились к целевым значениям Банка России.

Снижение инфляционного давления свидетельствовало о постепенном выходе экономики из состояния перегрева. В этих условиях Банк России перешел к снижению ключевой ставки. В совокупности за 2025 год ключевая ставка была снижена на 5 п.п., с 21,0% до 16,0% годовых.

Финансовый рынок в целом адаптировался к новым условиям и сохраняет свою устойчивость: портфель банковских кредитов показал положительный прирост, комфортные

ставки способствовали росту средств населения в банках, продолжился приток средств населения на рынок капитала. Волатильность курса рубля снизилась: курс рубля укрепился до 78 рублей за доллар США на конец 2025 года против 101,7 рублей за доллар США на конец 2024 года по данным Банка России.

Указанные выше события требуют адаптации к меняющейся операционной среде, характеризующейся существенной неопределенностью и оказывающей существенное влияние на Общество и его деятельность. Фактическая будущая операционная среда и ее воздействие на Общество и его деятельность могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство продолжит внимательно следить за ситуацией в целях обеспечения оперативного реагирования на меняющиеся условия.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К ПОДГОТОВКЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным приказом Минфина РФ №34н от 29.07.1998, действующими Федеральными стандартами бухгалтерского учета, и Учетной политикой Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 г. была подготовлена в соответствии с указанными законом, положениями, стандартами и учетной политикой.

Для ведения бухгалтерского учета используется план счетов, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного приказом Минфина РФ №94н от 31.10.2000 (с учетом всех изменений и дополнений).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность сформирована в соответствии с принципом допущения о непрерывности деятельности Общества, который состоит в том, что оно предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

### **4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### ***Нематериальные активы***

Общество ведет учет нематериальных активов и капитальных вложений в нематериальные активы в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», утвержденным приказом Минфина РФ №86н от 30.05.2022, Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденным приказом Минфина РФ №204н от 17.09.2020 и в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета нематериальных активов, утвержденным материнской организацией для применения дочерними обществами.

Активы, первоначальная стоимость которых составляет менее 100 тыс. руб., не признаются в качестве объектов нематериальных активов. Затраты на приобретение или создание таких активов учитываются в расходах текущего периода.

Нематериальные активы принимаются Обществом к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая равна сумме фактических затрат на их приобретение или создание.

Общество не приобретало нематериальные активы за счет неденежных средств.

Последующий учет нематериальных активов ведется по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения.

Общество оценивает, является ли срок полезного использования нематериального актива конечным или неопределенным. Амортизация по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования не начисляется, но такие активы подлежат обязательной ежегодной проверке на обесценение. По нематериальным активам с конечным сроком полезного использования Общество начисляет амортизацию линейным способом. Расходы на амортизацию нематериальных активов включаются в себестоимость продаж.

Ликвидационная стоимость нематериальных активов с конечным сроком полезного использования признается равной нулю.

### ***Основные средства***

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на применение, сооружение и изготовление, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом.

### ***Аренда***

Общество, выступающее в качестве арендатора, признает предмет аренды на дату получения предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

Стоимость права пользования погашается посредством амортизации, а величина обязательства по аренде увеличивается на сумму начисляемых процентов и уменьшается на сумму фактически уплаченных арендных платежей.

Общество использует право не признавать предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде, если:

- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды;
- рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб., и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Решение об использовании этого права по каждой группе однородных по характеру и способу использования предметов аренды, в отношении которых выполняются указанные условия, принимается отдельно.

Права пользования активами по договорам долгосрочной аренды включаются в состав строки 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса.

### ***Финансовые вложения***

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату

по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Резерв под обесценение создается Обществом в случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

В состав финансовых вложений Обществом включаются:

- акции, паи и доли участия в уставных капиталах ООО;
- долговые ценные бумаги (облигации);
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозиты на срок свыше трех месяцев;
- и пр.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовые вложения представляются с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Финансовые вложения в виде акций, паев и долей участия в уставных капиталах ООО включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в момент их приобретения, исходя из намерений руководства в их дальнейшем использовании (с учетом сроков и целей владения указанными долевыми инструментами).

После первоначального признания перевод финансовых вложений из одной категории в другую возможен при изменении их назначения и намерений руководства.

#### ***Дебиторская задолженность***

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом всех предоставленных Обществом скидок и НДС.

В состав дебиторской задолженности включаются:

- расчеты с покупателями и заказчиками;
- авансы выданные;
- прочая дебиторская задолженность (включая проценты к получению, начисленные по депозитам; расчеты по налогам и взносам и пр.).

Авансы выданные представляют собой суммы денежных средств, уплаченных поставщикам и подрядчикам, по которым не были получены товары или оказаны услуги.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности за вычетом резерва по сомнительным долгам (в случае наличия оснований для его создания).

Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой. Указанная задолженность учитывается за балансом в течение трех лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения их стоимости.

Общество относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трёх месяцев.

В отчете о движении денежных средств денежные потоки Общества, которые не могут быть однозначно классифицированы в составе потоков по текущим, инвестиционным или финансовым операциям, отнесены к денежным потокам от текущих операций.

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто:

- ✓ платежи и поступления от операций, связанных с покупкой и продажей финансовых вложений (в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата);
- ✓ поступления заемных средств в виде банковского овердрафта и их погашение (кроме начисленных процентов);
- ✓ суммы НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему и возмещение из нее по НДС.

Поступления и платежи в связи с начислением процентов по денежным эквивалентам, выгодами или потерями от валютно-обменных операций и от обмена одних денежных эквивалентов на другие, отражаются по строкам «Прочие поступления» и «Прочие платежи» в составе денежных потоков от текущих операций в отчете о движении денежных средств, соответственно.

### ***Капитал***

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости выпущенных Обществом обыкновенных акций. Величина уставного капитала соответствует Уставу Общества.

### ***Налог на прибыль***

При отражении в бухгалтерском учете информации о расчетах по налогу на прибыль Общество руководствуется требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02, утвержденного приказом Минфина РФ № 114н от 19.11.2002, с учетом положений Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 12 «Налоги на прибыль», введенного в действие на территории РФ приказом Минфина РФ от 28.12.2015 №217н.

Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основе налоговой декларации по налогу на прибыль. Величина текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц.

Задолженность либо переплата по текущему налогу на прибыль за каждый отчетный период отражаются в бухгалтерском балансе соответственно в качестве краткосрочного обязательства в размере неоплаченной суммы налога или дебиторской задолженности в размере переплаты и (или) излишне взысканной суммы налога.

Суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются в бухгалтерском балансе развернуто в составе внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

### ***Доходы***

Доходами от обычного вида деятельности является выручка от оказания услуг. Выручка от оказания услуг признается по методу начисления.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, отражаются в качестве прочих доходов. В составе прочих доходов Обществом признаются:

- доходы по финансовым вложениям;
- проценты по размещенным депозитам;

– прочие доходы.

### **Расходы**

В состав себестоимости продаж включаются фактические затраты, которые были понесены в связи с оказанием соответствующих услуг, расходы по начисленным процентам включаются в состав прочих расходов.

Управленческие расходы в полном объеме признаются в том отчетном периоде, в котором они возникли.

## **5. РАСКРЫТИЕ СУЩЕСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ**

### **5.1. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

В составе строки 1110 «Нематериальные активы» отражена остаточная стоимость НМА, определенных в соответствии с ФСБУ 14/2022, включающая в себя права на программное обеспечение.

На 31.12.2025 г. размер НМА составляет 511 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 г.- отсутствуют).

Наименование показателя	Период	Поступило	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Право пользования на программное обеспечение	2025 г.	585	(74)	511
	2024 г.	-	-	-

Сумма начисленной амортизации НМА за 2025 г. составила 74 тыс. рублей (за 2024 г. отсутствует).

### **5.2. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

По состоянию на 31.12.2025 года остаточная стоимость права пользования активом, отраженная по строке 1150 «Основные средства», составила 314 тыс. рублей, на 31.12.2024 г. отсутствует.

Наименование показателя	Период	Поступило	Накопленная амортизация	Остаточная стоимость
Право пользования активом по договору аренды	2025 г.	627	(313)	314
	2024 г.	-	-	-

Сумма начисленной амортизации права пользования активом за 2025 г. составила 313 тыс. рублей (за 2024 г. отсутствует)

### **5.3. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ (ДОЛГОСРОЧНЫЕ)**

По строке 1170 «Финансовые вложения» отражена сумма долгосрочный финансовых вложений, в состав которых входит 100 % доля владение ООО «ДАЙМОНД ХОЛЛ» и заемные средства, предоставленные на срок, превышающий 12 месяцев. На 31.12.2025 г. размер ФВ составляют 4 894 тыс. рублей. (по состоянию на 31.12.2024 г.-100 тыс. рублей).

Финансовые вложения	2025 г.	2024 г.
Доли ООО	100	100
Займы выданные	4 794	-
<b>Итого</b>	<b>4 894</b>	<b>100</b>

#### 5.4. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

В 2025 разница в оценке расходов в бухгалтерском и налоговом учете привела к формированию ОНА. По состоянию на 31.12.2025 года сумма отложенных налоговых активов составила 129 тыс. рублей, отраженная по строке 1180 «Отложенные налоговые активы». Показатели на 31.12.2024 года отсутствуют.

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
- дебиторская задолженность (в связи с приобретением российского ПО, включенного в реестр)	39	-
- арендные обязательства	90	-
<b>Итого</b>	<b>129</b>	<b>-</b>

#### 5.5. ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31.12.2025 года сумма прочих внеоборотных активов составила 345 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года-482 тыс. рублей), что отражено по строке 1190 «Прочие внеоборотные активы». В состав прочих внеоборотных активов Обществом включены лицензии на право пользования программным обеспечением: 1С ЗУП, 1С Бухгалтерия, 1С Документооборот, 1С Предприятие ПРОФ.

#### 5.6. ЗАПАСЫ

По строке 1210 «Запасы» на 31.12.2025 г. отражены суммы МПЗ, остатки которых на 31.12.2025 г. составляют 5 246 тыс. рублей, по состоянию на 31.12.2024 г.-1 020 тыс. рублей.

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Запасы, в том числе:		
- инвентарь и принадлежности	114	-
- маркетинговые материалы	5 132	1 020
<b>Итого</b>	<b>5 246</b>	<b>1 020</b>

#### 5.7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Дебиторская задолженность Общества по состоянию на 31.12.2025 года и 31.12.2024 года является краткосрочной. По состоянию на 31.12.2025 года ее размер составил 15 323 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 20 363 тыс. рублей).

Расшифровка дебиторской задолженности представлена в Пояснении «Дебиторская задолженность» Приложения.

#### 5.8. ФИНАНСОВЫ ВЛОЖЕНИЯ (КРАТКОСРОЧНЫЕ)

По строке 1240 «Финансовые вложения» отражена сумма краткосрочных финансовых вложений, в состав которых входят заемные средства, возврат которых, согласно договору, предусмотрен в срок, не превышающим 12 месяцев, а также права требования дебиторской задолженности. На 31.12.2025 г. размер краткосрочных ФВ составляют 20 740 тыс. рублей. (по состоянию на 31.12.2024 г.-790 тыс. рублей).

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
- заем выданный	20 320	790
- права требования	420	-
<b>Итого</b>	<b>20 740</b>	<b>790</b>

### 5.9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31.12.2025 года денежные средства и денежные эквиваленты Общества составили 17 920 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 2 014 тыс. рублей).

Денежные средства и их эквиваленты включают:

- денежные средства в рублях РФ на расчетных счетах в кредитных организациях по состоянию на 31.12.2025 года в размере 420 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 14 тыс. рублей);
- депозиты на срок до трех месяцев по состоянию на 31.12.2025 года – 17 500 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 2 000 тыс. рублей).

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте в течение 2025 г., 2024 г. у Общества отсутствовали.

Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 г., 31.12.2024 года у Общества отсутствовали.

### 5.10. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2025 года составляет 10 тыс. рублей и состоит из размещенных обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая (по состоянию на 31.12.2024 года – составляет 10 тыс. рублей и состоит из размещенных обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая). По состоянию на отчетную дату все размещенные акции Общества были полностью оплачены.

Добавочный капитал Общества представляет собой сумму взносов в имущество акционера общества. Его величина по состоянию на 31.12.2025 года составляет 1 270 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 1 270 тыс. рублей).

### 5.11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность Общества по состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 года является краткосрочной. По состоянию на 31.12.2025 года сумма кредиторской задолженности Общества составила 24 004 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2024 года – 8 247 тыс. рублей).

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
- Расчеты с поставщиками и подрядчиками	(560)	(501)
- Расчеты с покупателями с заказчиками (авансы полученные)	(2 419)	(5 179)
- Расчеты по налогам, страховым взносам	(21 025)	(2 567)
<b>Итого</b>	<b>(24 004)</b>	<b>(8 247)</b>

### 5.12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По строке 1540 «Оценочные обязательства» отражена сумма резерва предстоящих расходов, которая включает в себя оценочные обязательства по вознаграждению работников, включая страховые взносы. На 31.12.2025 г. данные составляют 3 093 тыс. рублей. (по состоянию на 31.12.2024 г.-отсутствуют).

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
- оценочные обязательства по вознаграждениям	(2 404)	-
- оценочные обязательства по страховым взносам	(689)	-
<b>Итого</b>	<b>(3 093)</b>	<b>-</b>

### 5.13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В составе прочих обязательств по состоянию на 31.12.2025 года отражены обязательства по аренде в общей сумме 336 тыс. рублей.

Обязательство по аренде, подлежащее погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты включительно, отражено в Бухгалтерском балансе в составе краткосрочных обязательств (строка 1550 «Прочие обязательства»).

### 5.14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения в бухгалтерском учете	33 745	16 192
Ставка налога на прибыль	25%	20%
Условный доход (расход) по налогу на прибыль по базовой ставке (25/20%)	(8 436)	(3 238)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению:	(3 972)	(426)
- доходы, не принимаемые к налогообложению		
- расходы, не принимаемые к налогообложению	(3 972)	(426)
<b>Отложенный налог на прибыль</b>	<b>45</b>	
Изменение отложенных налоговых активов		
в т.ч. списание (восстановление) отложенных налоговых активов	(51)	-
пересчет отложенных налоговых активов за счет изменения ставки налога на прибыль (до 25%)	-	-
Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
в т.ч. пересчет отложенных налоговых обязательств за счет изменения ставки налога на прибыль (до 25%)	96	-
<b>Налог на прибыль</b>	<b>(12 363)</b>	<b>(3 664)</b>

### 5.15. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В 2025 в составе доходов Общества по строке 2110 Отчета о финансовых результатах отражены доходы по видам деятельности:

Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
<b>Выручка, в том числе:</b>		

- консультирование по вопросам коммерческой недвижимости	71 499	26 000
- деятельности по оказанию услуг в области бухгалтерского учета	71 479	40 230
- услуги единоличного исполнительного органа	15 174	1 024
- услуги расчетного агента	4 857	3 811
<b>Итого</b>	<b>163 009</b>	<b>71 065</b>

В составе строки 2120 «Себестоимость продаж» отражены расходы обычным видам деятельности (тыс. рублей):

<b>Себестоимость продаж</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
- расходы на оплату труда	(70 544)	(26 027)
- расходы на страховые взносы	(20 286)	(7 433)
- расходы на программное обеспечение	(138)	(411)
- расходы на справочно-правовые подписки	(202)	-
- расходы по ведению учета и отчетности	(164)	(509)
<b>Итого</b>	<b>(91 334)</b>	<b>(34 380)</b>

В составе строки 2220 «Управленческие расходов» отражены (тыс. рублей):

<b>Управленческие расходы, в том числе:</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
- расходы на оргтехнику (списание материалов)	(245)	(1 101)
- консультационные услуги	(10 060)	(9 214)
- амортизация НМА	(74)	-
- расходы на программное обеспечение, содержание АРМ	(7 084)	(5 745)
- аренда офиса	(3 086)	(822)
- услуги по подбору персонала	(2 295)	(1 106)
- обучение персонала	(3)	(8)
- ДМС сотрудников	(1 308)	(297)
- командировочные расходы	(955)	(351)
- корпоративные мероприятия	(9 536)	-
- услуги нотариуса	-	(7)
- услуги по выпуску и обслуживанию ценных бумаг	(79)	(26)
- услуги связи	(189)	(145)
- участие в конференции	-	(170)
- расходы на услуги по ведению учета и отчетности	(150)	-
- услуги по обеспечению экономической безопасности	-	(10)
- прочие расходы	(775)	-
<b>Итого</b>	<b>(35 839)</b>	<b>(19 002)</b>

В состав прочих доходов по строке 2320 Отчета о финансовых результатах включены (тыс. рублей):

<b>Проценты к получению</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
- проценты по депозитам/займам выданным	4 079	655
<b>Итого</b>	<b>4 079</b>	<b>655</b>

По строке 2330 «Проценты к уплате» отражены суммы процентов по аренде:

<b>Проценты к уплате</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
- проценты уплате по аренде	(69)	-
<b>Итого</b>	<b>(69)</b>	<b>-</b>

В состав прочих расходов по строке 2350 Отчета о финансовых результатах включены (тыс. рублей):

<b>Наименование показателя</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
<b>Прочие расходы, в том числе:</b>		
- пожертвования	(1 780)	(1 715)
- выплаты совету директоров, включая страховые взносы	(3 586)	(405)
- материальная помощь	(367)	-
- расходы на услуги банков	(157)	(51)
- пени, штрафы	(40)	-
- списание НДС	(158)	
- прочие расходы	(13)	
<b>Итого</b>	<b>(6 101)</b>	<b>(2 171)</b>

## 5.16. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Бенефициарные владельцы и выгодоприобретатели, как они определены Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», у Общества отсутствуют.

Единственным акционером Общества является Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО «АУРУМ-2»". Конечными владельцами через Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «Стандарт» являются физические лица, никто из которых не имеет контроля.

В 2023 году Обществом были приобретены акции и доли в уставных капиталах организаций, информация о которых приведена ниже. На основании решения единственного участника ООО «ДАЙМОНД ХОЛЛ» № б/н от 01.11.2024 г. об уменьшении уставного капитала путем погашения доли, принадлежащей ООО «ДАЙМОНД ХОЛЛ», доля АО «Финансовый институт» стала 100%.

<b>Наименование дочернего общества</b>	<b>Доля участия Общества в капитале дочерней организации</b>	
	<b>31.12.2025 г.</b>	<b>31.12.2024 г.</b>
ООО «Даймонд Холл»	100 %	100 %

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество осуществляет операции со связанными сторонами. Операции со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях.

Резервы по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2025 года и 31.12.2024 года в отношении расчетов по операциям со связанными сторонам отсутствуют. Списание дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, и других долгов, не реальных для взыскания, по операциям со связанными сторонами в 2025 и 2024 гг. не производилось.

Информация об иных операциях со связанными сторонами, совершенных в 2025 и 2024 гг. (включая стоимостные показатели по не завершенным на конец периода операциям), приведена в таблицах:

Наименование связанной стороны	Характер отношений	Виды операций	Объем операций, без НДС, тыс. рублей		Сальдо расчетов, тыс. рублей	
			2025 г.	2024 г.	31.12.2025	31.12.2024
ООО «Специализированное Финансовое Общество Аурум-2»	Основное общество (материнская организация)	Оказание услуг по бухгалтерскому учету	10	-	6	-
ООО «Даймонд Холл»	Зависимое общество	Услуги ЕИО	840	-	-	-
Фонд содействия развитию рынку инвестиционных продуктов «Стандарт»	Другая связанная сторона	Расходы по договору пожертвования	(790)	(500)	-	-
Фонд содействия развитию рынку инвестиционных продуктов «Стандарт»	Другая связанная сторона	Оказание услуг по бухгалтерскому учету	36	-	-	-
Генеральный директор Общества	Основной управленческий персонал	Краткосрочные вознаграждения работникам (с учетом страховых взносов)	(363)	(1 610)	-	-
Совет директоров Общества	Прочий управленческий персонал	Краткосрочные вознаграждения (с учетом страховых взносов)	(3 586)	(527)	-	-

Сумма страховых взносов в составе краткосрочных вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу Общества в лице Генерального директора за 2025 год, составила 85 тыс. рублей (за 2024 год – 373 тыс. рублей).

Выплата долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу Обществом не предусмотрена.

## 6. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, правовым, репутационным, операционным и управленческим (коммерческим) рискам.

Финансовые риски:

- риск ухудшения финансового положения Общества вследствие реализации риска ликвидности;
- риск потери средств в результате банкротства кредитных организаций, в которых Общество размещает свободные денежные средства;
- риск возникновения просроченной дебиторской задолженности.

Управленческие (коммерческие) риски – риски возникновения убытков, которые могут возникнуть в связи с принятием ошибочных решений, которые могут повлечь неблагоприятные юридические и экономические последствия для Общества

Правовые риски – риски возникновения убытков и/или прекращения деятельности, связанные со следующими факторами:

- несоблюдение Обществом законодательства Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Общества;
- нарушение Обществом или его контрагентами условий заключенных договоров;
- изменения законодательства, регулирующего профессиональную деятельность на рынке оказания бухгалтерских услуг и деятельность управляющих компаний, правоприменительной практики, информации, касающейся применения федеральными органами власти в области финансовых рынков санкций за нарушение законодательства;
- неопределенность налогового законодательства, различное толкование нормативных документов, что может приводить к доначислению налогов, пени и штрафам.

Операционные риски (регуляторный риск, риск комплаенса, риски кибербезопасности, технологический риск, риск аутсорсинга, риски персонала) – риски несения убытков, вызванных неисправностями в работе информационно-технических систем, несовершенством процедур управления, ошибок персонала, учета и контроля.

При появлении возможности количественной оценки вышеприведенных рисков и их существенности они будут отражены в отчетности Общества.

## **7. УСЛОВНЫЕ И ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ**

По состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 года у Общества отсутствовали особые условия по договорам.

В течение 2025 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы. По состоянию на 31.12.2025, 31.12.2024 года Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

Иные условные обязательства, а также условные активы отсутствуют по состоянию на 31.12.2025 г., 31.12.2024 года.

## **8. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ**

<b>Наименование показателя</b>	<b>2025 г.</b>	<b>2024 г.</b>
Базовая прибыль/(убыток), тыс. рублей	21 382	12 528
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, шт.	100	100
Базовая прибыль/(убыток) на одну обыкновенную акцию, тыс. рублей	213,82	125,28

Поскольку Общество не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражается только базовая прибыль (убыток) на акцию.

## **9. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

В 2025, 2024 гг. у Общества отсутствовали такие факты хозяйственной жизни как реорганизация, прекращение осуществляемых основных видов деятельности и получение государственной помощи.

Активы Общества не являются предметом залога по состоянию на 31.12.2025 г., 31.12.2024 года. Общество не является участником договоров о совместной деятельности. Чрезвычайные факты хозяйственной жизни в 2025, 2024 гг. отсутствовали.

Обеспечения обязательств и платежей выданные и полученные на 31.12.2025, 31.12.2024 года отсутствуют.

## **10. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Существенные факты за период с отчетной даты и до даты подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние Общества, отсутствуют.

*Приложение к настоящим Пояснениям:*

- Пояснение «Дебиторская задолженность».

**Генеральный директор**

**Умарова Т. В.**

**28 марта 2026 года**